شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری

گزارش حسابرس مستقل

به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری

فهرست مندرجات

عنوان

گزارش حسابرس مستقل (۱) الی (۳)

صورت های مالی و یادداشت های توضیحی (۱) الی (۱۶)

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی
خبرگان حساب امین
((حسابداران رسمی))
شماره عضویت: ۷۲۱۲۸۳

گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام
شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهارنظر

۱- صورت‌های مالی شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان ، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۵ ، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۲ بخش مبانی اظهار نظر مشروط ، صورتهای مالی یاد شده ، وضعیت مالی شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور ، از تمام جنبه های با اهمیت ، طبق استانداردهای حسابداری ، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- مانده سرفصل های تسهیلات وام اعطایی و پرداختنی ها موضوع یادداشت ۹ و ۱۴ توضیحی به ترتیب شامل مبالغ ۱،۶۸۷،۳۵۵ میلیون ریال و ۲،۵۲۴ میلیون ریال است. در غیاب دسترسی به مدارک و مستندات کافی و مناسب شامل جداول اطلاعات تفصیلی اقلام مذکور به تفکیک نام، مبلغ و تاریخ وام ، میزان وجوه کسر شده از حقوق اعضای تعاونی و مبالغ منظور شده به حساب سرمایه اعضا ، تعیین میزان تعدیلات احتمالی که بر صورتهای مالی ضرورت می یافت، میسر نشده است.

۳- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است . مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است . این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ، مستقل از شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است . این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط ، کافی و مناسب است .

مسائل عمده حسابرسی

٤- منظور از مسائل عمده حسابرسی ، مسائلی است که به قضاوت حرفه ای حسابرسی ، در حسابرسی صورتهای مالی جاری دارای بیشترین اهمیت بوده اند . این مسائل در چارچوب حسابرسی مالی جاری و به منظور اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی مزبور ، مورد توجه قرار گرفته اند و اظهار نظر جداگانه نسبت به این مسائل ارائه نمی شود . مسائل عمده محدود به مورد ذکر شده در بخش مبانی اظهار نظر مشروط بوده و در این خصوص مسائل عمده دیگری برای درج در گزارش وجود ندارد .

khobregan Hesab Amin Certified Public Accountants

سایر بندهای توضیحی

۵- مطابق صورتجلسه مجمع فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۱۶ و برابر تاییدیه شماره ۳۹۵۵۹/۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۱۳ اداره تعاون کارو رفاه اجتماعی شهرستان ساری و برابر تاییدیه شماره ۲۰۱۹۹۸/۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۴ بانک مرکزی نام شرکت از تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری به تعاونی اعتبار کارکنان اداره کل آموزش و پرورش استان مازندران تغییر یافت.لیکن در سامانه جامع تجارت نام شرکت همچنان با نام تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری شناسایی می گردد.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۶- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه ، بر عهده هیئت‌مدیره است . در تهیه صورت‌های مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است ، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد ، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد .

مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی

۷- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی ، به عنوان یک مجموعه واحد ، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است ، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول ، سطح بالایی از اطمینان است ، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، درصورت وجود ، کشف نشود . تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند ، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود ، به تنهایی یا در مجموع ، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود ، اثر بگذارند .

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است ، همچنین :

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود ، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود . از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی ، جعل ، حذف عمدی ، ارائه نادرست اطلاعات ، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد ، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب ، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است .
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود ، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت ، شناخت کافی کسب می‌شود .
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود .
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده ، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند ، نتیجه‌گیری می‌شود . اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشاء شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا ، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود ، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد .

مؤسسه حسابرسی حسابداران رسمی خبرگان حساب امین

- نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است . با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت ، از ادامه فعالیت باز بماند .
- کلیت ارائه ، ساختار و محتوای صورت‌های مالی ، شامل موارد افشا ، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی ، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد ، ارزیابی می‌گردد .

افزون بر این ، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی ، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است ، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود .

- همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در باره سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایرالزامات قانونی:

۸- مفاد های ۵ و۶ ماده ۲۵ اساسنامه مبنی بر تهیه و تنظیم بودجه و برنامه ها و تدوین دستور العمل ها توسط هیات مدیره رعایت نشده است.

سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۹- در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیر تجاری ، موضوع ماده ۴۶ آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی ، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی ،در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته ،که موارد عدم رعایت ، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است .

موسسه حسابرسی خبرگان حساب امین
(حسابداران رسمی)

ناصر شاکری
شماره عضویت: ۸۵۱۴۳۴

جواد امیرخانلو
شماره عضویت: ۹۰۱۸۲۰

۱۳ مرداد ماه ۱۴۰۴

شماره :
تاریخ:

بسمه تعالی
تعاونو علی البر و التقوی
یکی برای همه، همه برای یکی
شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان ساری
تاسیس ۱۳۵۳

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری
صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
صورت سود و زیان	۲
صورت وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات حقوق مالکانه	۴
صورت جریانهای نقدی	۵
یادداشت های توضیحی و سایر اطلاعات	۶
الف- کلیات و پیشینه فعالیت شرکت	۶
ب- مبنای تهیه صورت های مالی	۶
ج- چکیده اهم رویه های حسابداری	۶ تا ۷
د- یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی	۸ تا ۱۶

صورت های مالی بر اساس استاندارد های حسابداری تهیه شده و درتاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۰۱ به تأیید مدیریت واحد رسیده است.

نام	سمت	امضاء
غلامعلی ابراهیمی پاجی	مدیر عامل	
نورالله قلی نژاد آتنی	رییس هیأت مدیره	
حامد فرنیا	نایب رئیس هیات مدیره	
مجتبی جمالی	عضو هیأت مدیره	
اسرافیل یوسفی	عضو هیأت مدیره	
حسین مهاجردارابی	عضو هیأت مدیره	
سیغید قاسمی بالاکولائی	عضو هیأت مدیره	
رحمت اله ضامنی	عضو هیأت مدیره	
شعبانعلی غفاری	بازرس	

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
			ریال
عملیات در حال تداوم			
درآمد های عملیاتی	۵	۳۱،۶۰۶،۹۳۶،۰۰۰	۱۹،۷۶۸،۸۵۰،۰۰۰
هزینه های فروش ، اداری و عمومی	۶	(۲۴،۶۱۲،۳۸۵،۲۸۷)	(۱۵،۳۹۸،۰۱۴،۲۵۷)
سود (زیان) عملیاتی		۶،۹۹۴،۵۵۰،۷۱۳	۴،۳۷۰،۸۳۵،۷۴۳
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۷	۱،۴۹۸،۵۳۸،۸۶۹	۴۱۷،۴۳۸،۴۶۴
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۸،۴۹۳،۰۸۹،۵۸۲	۴،۷۸۸،۲۷۴،۲۰۷
هزینه مالیات بر درآمد:		۰	۰
سال جاری		۰	۰
سال های قبل			
سود (زیان) خالص		۸،۴۹۳،۰۸۹،۵۸۲	۴،۷۸۸،۲۷۴،۲۰۷

از آنجا نیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) خالص سال و تعدیلات سنواتی است لذا سود و زیان جامع ارائه نشده است .

یادداشت های توضیحی , بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
دارایی‌های غیر جاری :			
دارایی‌های ثابت مشهود	۸	۶۵۶،۱۶۴،۰۰۰	۴۷،۱۹۴،۰۰۰
دارایی های نامشهود	۹	۲،۹۹۱،۰۰۰	۲،۹۹۱،۰۰۰
جمع دارایی‌های غیر جاری		۶۵۹،۱۵۵،۰۰۰	۵۰،۱۸۵،۰۰۰
دارایی‌های جاری:			
پیش پرداخت ها	۱۰	۳۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
وام اعطایی	۱۱	۱،۶۸۷،۳۵۵،۴۶۸،۰۰۰	۱،۳۳۷،۲۸۸،۵۰۱،۰۰۰
موجودی نقد و بانک	۱۲	۷۰،۵۴۷،۰۳۰،۵۸۸	۲۸،۹۳۵،۶۹۲،۶۱۲
جمع دارایی‌های جاری		۱،۷۵۸،۲۰۲،۴۹۸،۵۸۸	۱،۳۶۶،۲۲۴،۱۹۳،۶۱۲
جمع دارایی‌ها		۱،۷۵۸،۸۶۱،۶۵۳،۵۸۸	۱،۳۶۶،۲۷۴،۳۷۸،۶۱۲
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه :			
سرمایه	۱۳	۱،۳۴۷،۴۷۶،۸۰۸،۰۰۰	۱،۰۷۸،۴۸۳،۸۷۸،۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۴	۶،۶۸۷،۶۴۳،۴۶۶	۴،۵۳۲،۹۲۰،۰۷۳
سایر اندوخته ها	۱۵	۲،۱۷۲،۸۳۹،۸۷۲	۱،۹۳۳،۴۲۶،۱۶۲
سودوزیان انباشته		۱۱،۹۵۷،۲۲۹،۵۱۸	۵،۹۵۶،۱۵۹،۷۸۱
جمع حقوق مالکانه		۱،۳۶۸،۲۹۴،۵۲۰،۸۵۶	۱،۰۹۰،۹۰۶،۳۸۴،۰۱۶
بدهی ها			
بدهیهای جاری :			
پرداختنی های تجاری و غیرتجاری	۱۶	۲،۵۲۴،۰۵۴،۹۹۰	۶،۳۷۵،۰۶۴،۵۹۶
مالیات پرداختنی	۱۷	۰	۰
سپرده پس انداز اعضا	۱۸	۳۸۷،۹۴۵،۱۹۵،۰۰۰	۲۶۸،۹۹۲،۹۳۰،۰۰۰
ذخائر	۱۹	۹۷،۸۸۲،۷۴۲	۰
جمع بدهی های جاری		۳۹۰،۵۶۷،۱۳۲،۷۳۲	۲۷۵،۳۶۷،۹۹۴،۵۹۶
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۱،۷۵۸،۸۶۱،۶۵۳،۵۸۸	۱،۳۶۶،۲۷۴،۳۷۸،۶۱۲

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

یادداشت	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۹۱۰،۴۸۸،۶۸۵،۰۰۰	۴،۵۳۲،۶۱۴،۱۸۴	۱،۹۳۳،۴۲۶،۱۶۲	۵،۸۴۰،۸۵۵،۶۱۷	۹۲۲،۷۹۵،۸۰،۹۶۳
صلاح اشتباهات	.	.		.	.
تغییر در رویه های حسابداری	.			.	.
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۹۱۰،۴۸۸،۶۸۵،۰۰۰	۴،۵۳۲،۶۱۴،۱۸۴	۱،۹۳۳،۴۲۶،۱۶۲	۱،۱۶۷،۸۸۵،۵۷۴	۹۲۲،۷۹۵،۸۰،۹۶۳
تغییر حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲					
سود گزارش شده در سال ۱۴۰۲	.	.	.	۴،۷۸۸،۲۷۴،۲۰۷	۴،۷۸۸،۲۷۴،۲۰۷
اصلاح اشتباهات	.	.	.	.	.
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات	.	.	.	.	.
سود جامع سال ۱۴۰۲	۹۱۰،۴۸۸،۶۸۵،۰۰۰	.	.	۴،۷۸۸،۲۷۴،۲۰۷	۹۱۵،۲۷۶،۹۵۹،۲۰۷
افزایش سرمایه	۱۶۷،۹۹۵،۱۹۳،۰۰۰	.	.	.	۱۶۷،۹۹۵،۱۹۳،۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	.	.	.	.	.
تقسیم سود(تخصیص به سپرده اعضا)	.	.	.	.	.
تخصیص به اندوخته قانونی	.	.	.	.	.
تخصیص به سایر اندوخته ها	.	.	.	.	.
پاداش هیات مدیره	.	.	.	.	.
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱،۰۷۸،۴۸۳،۸۷۸،۰۰۰	۴،۵۳۲،۶۱۴،۱۸۴	۱،۹۳۳،۴۲۶،۱۶۲	۵،۹۵۶،۱۵۹،۷۸۱	۱،۰۹۰،۹۰۶،۰۷۸،۱۲۷
تغییرات در حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳	.	.	.	۸،۴۹۳،۰۸۹،۵۸۲	۸،۴۹۳،۰۸۹،۵۸۲
سود جامع سال ۱۴۰۳	.	.	.	.	.
اصلاح اشتباهات	.	.	.	.	.
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات	.	.	.	۸،۴۹۳،۰۸۹،۵۸۲	۱،۰۸۶،۹۷۶،۹۶۷،۵۸۲
سود جامع سال ۱۴۰۳	۲۶۸،۹۹۲،۹۳۰،۰۰۰	.	.	.	۲۶۸،۹۹۲،۹۳۰،۰۰۰
افزایش سرمایه	.	.	.	.	.
افزایش سرمایه در جریان	.	۲،۱۵۴،۷۲۳،۳۹۳	.	(۲،۱۵۴،۷۲۳،۳۹۳)	.
تخصیص به اندوخته قانونی	.	.	۲۳۹،۴۱۳،۷۱۰	(۲۳۹،۴۱۳،۷۱۰)	.
تخصیص به سایر اندوخته ها	.	.	.	(۹۷،۸۸۲،۷۴۲)	.
تخصیص به پاداش هیات مدیره	.	.	.	.	.
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱،۳۴۷،۴۷۶،۸۰۸،۰۰۰	۶،۶۸۷،۳۳۷،۵۷۷	۲،۱۷۲،۸۳۹،۸۷۲	۱۱،۹۵۷،۲۲۹،۵۱۸	۱،۳۶۸،۰۲۹۴،۲۱۴،۹۶۷

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است ۰

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

	یادداشت	ریال	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
			ریال	ریال
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی :				
نقد حاصل از عملیات	۲۰		(۲۲۸,۲۲۵,۱۳۰,۸۹۳)	(۱۴۰,۷۳۹,۳۹۹,۴۲۳)
پرداختهای نقدی بابت مالیات بر درآمد			۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد حاصل از فعالیتهای عملیاتی			(۲۲۸,۲۲۵,۱۳۰,۸۹۳)	(۱۴۰,۷۳۹,۳۹۹,۴۲۳)
جریانهای نقدی حاصل از فعالیتهای سرمایه گذاری :				
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود		(۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰)		(۴۱,۰۰۰,۰۰۰)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت		۰		۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها		۱,۴۹۸,۵۳۸,۸۶۹		۴۱۷,۴۳۸,۴۶۴
وجوه حاصل ازواگذاری سرمایه گذاری کوتاه مدت		۰		۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری			۸۴۳,۵۳۸,۸۶۹	۷۶,۴۳۸,۴۶۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی			(۲۲۷,۳۸۱,۵۹۲,۰۲۴)	(۱۴۰,۳۶۲,۹۶۰,۹۵۹)
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی :				
وجوه حاصل از افزایش سرمایه		۲۶۸,۹۹۲,۹۳۰,۰۰۰		۱۶۷,۹۹۵,۱۹۳,۰۰۰
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی			۲۶۸,۹۹۲,۹۳۰,۰۰۰	۱۶۷,۹۹۵,۱۹۳,۰۰۰
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد			۴۱,۶۱۱,۳۳۷,۹۷۶	۲۷,۶۳۲,۲۳۲,۰۴۱
مانده وجه نقد در اغازسال			۲۸,۹۳۵,۶۹۲,۶۱۲	۱,۳۰۳,۴۶۰,۵۷۱
مانده وجه نقد در پایان سال			۷۰,۵۴۷,۰۳۰,۵۸۸	۲۸,۹۳۵,۶۹۲,۶۱۲

یادداشت های توضیحی , بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱- تاریخچه فعالیت شرکت

۱-۱- کلیات

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری در تاریخ ۱۳۵۳/۰۳/۱۰برای مدت نامحدود تاسیس و با شماره ۳۰۴ و به شناسه ملی ۱۰۷۶۰۰۶۳۹۱۵ در اداره ثبت و اسناد و املاک شهرستان ساری به ثبت رسیده است و شماره اقتصادی شرکت ۴۱۱۳۴۸۴۴۳۱۸۶ می باشد.این شرکت طبق صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده به تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۱۶ به نام شرکت "اعتبار کارکنان اداره کل آموزش و پرورش استان" تغییر نام یافت.لیکن صورتجلسه مذکور در سال ۱۴۰۲ ثبت و آگهی گردید. مرکز اصلی شرکت در ساری،خیابان فرهنگ ،محوطه اداره کل آموزش و پرورش مازندران واقع است. حوزه عملیات تعاونی طبق ماده ۴ اساسنامه ،شهرستان های ساری ، قائم شهر ، نکا ، جویبار و چهاردانگه ، کیاکلا ، سوادکوه ، شیرگاه ، و میاندرود (در استان مازندران) می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

اهداف شرکت تعاونی اعتبار طبق ماده ۲ اساسنامه به شرح زیر می باشد.ترویج و تحکیم مشارکت و همکاری و تعاون اجتماعی ،تامین نیازهای مشترک اقتصادی،اجتماعی و فرهنگی اعضا و کمک به تحقق عدالت اجتماعی، تامین نیازمندی های اعتباری و رفاهی اعضا از جمله کمک هزینه درمانی و وام مسکن طبق ماده ۳ اساسنامه (اصلاحیه مصوب ۲۱ مرداد ۱۳۹۷)موضوع فعالیت شرکت به شرح زیر است.

افتتاح انواع حساب قرض الحسنه ریالی و پرداخت وام قرض الحسنه ریالی با دریافت کارمزد کارمزد منحصرا برای اعضا ،با رعایت قانون عملیات بانکی بدون ربا و مقررات مربوط به آن و دستور العمل اجرایی تاسیس ،فعالیت و نظارت بر تعاونی اعتبار ، مصوب شورای محترم پول و اعتبار ، بخش نامه های بانک مرکزی ج .ا.ا و آیین نامه های مصوب مجمع عمومی

اخذ وام قرض الحسنه و تسهیلات اعتباری از بانک ها و موسسات اعتباری مجاز.

اخذ کمک و هدایای نقدی و غیر نقدی از دولت ، اشخاص حقیقی و یا حقوقی

دریافت وجوه اداره شده از اشخاص جهت اعطای وام به اعضا و نیز سرمایه گذاری در چارچوب مفاد دستور العمل ها اجرایی تاسیس ، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار ، مصوب شورای محترم پول و اعتبار.

تودیع وجوه به حساب سپرده بانک ها و موسسات اعتباری مجاز.

خرید سهام اتحادیه تعاونی اعتبار مربوط و خرید اوراق مشارکت، مسکوک ،اوراق خزانه اسلامی و سایر اوراق مشابه تضمین شده توسط دولت در چارچوب مدیریت نقدینگی.

۱-۳- اعضای تعاونی

اعضای تعاونی شامل فرهنگیان شاغل (کلیه کارکنان و کارگزاران رسمی ، پیمانی و قراردادی) بازنشسته آموزش و پرورش شهرستان یاد شده در بند ۱-۱ بالا هستند.

۱-۴- وضعیت اشتغال

متوسط تعداد کارکنان طی سال به شرح زیر بوده است :

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان موقت	۹	۹

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است .

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- شناسایی درآمد کارمزد تسهیلات اعطایی

با عنایت به ماده ۳۷ دستور العمل اجرایی تاسیس فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار مصوب ۱۳۹۶/۰۳/۰۹ شورای محترم پول و اعتبار و مصوبات ارکان شرکت تعاونی ،درآمد حاصل از کارمزد های وام های اعطایی در طول سال با نرخ ۲٪ کل مبلغ وام شناسایی شده است.

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲-۳- داراییهای ثابت

۲-۲-۱- دارائیهای ثابت بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود . مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب وطی عمر مفید باقیمانده دارائیها مستهلک می شود . هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظورحفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری شناسایی و به سود و زیان دوره منظور می گردد .

۲-۲-۲- استهلاک دارائیهای ثابت با توجه به عمر مفید برآوردی داراییهای مربوطه (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶و اصلاحیه های بعدی آن) و بر اساس نرخ و روش زیر محاسبه می شود :

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه ومنصوبات	۵ساله	خط مستقیم

۲-۲-۳- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و منظور می شود . در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرارنگیرد میزان استهلاک آن برای مدت یاد

۳-۳- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی به عنوان هزینه سال شناسایی می شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به ساخت دارایی های واجد شرایط است .

۴-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی شرکت بر اساس" دستورالعمل طبقه بندی دارایی های بانک ها و موسسات اعتباری"مصوب شورای پول و اعتبار و ملحوظ نمودن نظرات مدیریت تعاونی در رابطه با توانایی اعضا و در نظر گرفتن مفاد ماده ۱۴ اساسنامه تعاونی در خصوص مطالبه بدهی اعضا و همچنین باتوجه به ۲ عامل زمان تاخیر پرداخت و وضعیت مالی عضو ارزیابی و در طبقات زیر قرار می گیرد .

طبقه جاری: بازپرداخت اقساط در سررسیدهای مقرراز سوی اعضا صورت گرفته یا حداکثر از سررسید ۲ ماه گذشته باشد.

طبقه سررسید گذشته:وام هایی که اقساط آن بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته یا تاریخ قطع پرداخت اقساط از سررسید ۲ ماه گذشته است.

طبقه معوق:بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته یا از تاریخ قطع پرداخت قسط سپری شده است و عضو هنوز اقدامی برای بازپرداخت مطالبات تعاونی ننموده است.

طبقه مشکوک الوصول : بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده است و اعضا هنوز اقدام به باز پرداخت مطالبات تعاونی ننموده است.

۵-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یکماه آخرین حقوق ثابت برای هر سال آنها محاسبه و در همان سال پرداخت می گردد.

۶-۳- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می‌شود:

الف – تفاوت‌های تسعیر بدهی‌های ارزی مربوط به دارایی‌های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می‌شود.

ب – در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۱-۴- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

رویه‌های حسابداری مورد استفاده مطابق استانداردهای حسابداری ایران و تغییرات مربوطه و با نظر مدیریت، طبق رویه سنوات قبل انجام پذیرفته است.

۲-۴- قضاوت مربوط به برآوردها

قضاوت مربوط به برآوردها عمدتاً مربوط به ذخیره هزینه‌ها می‌باشد که در حسابها و طبق رویه سنوات گذشته اعمال گردیده و به نظر شرکت مبلغ مذکور برای تسویه بدهی‌ها کافی می‌باشد.

۵- درآمد های عملیاتی

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
کارمزد وام های اعطایی به اعضا	۳۱,۶۰۶,۹۳۶,۰۰۰	۱۹,۷۶۸,۸۵۰,۰۰۰
جمع	۳۱,۶۰۶,۹۳۶,۰۰۰	۱۹,۷۶۸,۸۵۰,۰۰۰

۶- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
هزینه های پرسنلی	۱۷,۳۸۶,۰۴۵,۲۰۸	۱۰,۹۱۸,۱۷۵,۰۷۶
حقوق هیات مدیره و بازرس	۲,۱۸۰,۰۸۹,۰۵۶	۱,۴۳۶,۶۴۴,۷۸۰
بیمه سهم کارفرما	۲,۱۳۲,۸۴۹,۶۶۳	۱,۰۵۸,۳۰۶,۰۷۱
هزینه پشتیبانی	۷۳۲,۹۸۹,۲۸۰	۴۶۷,۹۱۷,۱۲۰
هزینه ملزومات	۱,۱۲۳,۹۶۱,۶۰۰	۵۴۶,۸۲۷,۹۷۵
هزینه استهلاک	۴۶,۰۳۰,۰۰۰	۲۴,۲۶۱,۰۰۰
هزینه تلفن	۸,۹۸۱,۶۰۰	۱۳,۳۸۵,۲۰۰
هزینه حسابداری و حسابرسی	۰	۶۴۹,۸۲۰,۰۰۰
سایر	۱,۰۰۱,۴۳۸,۸۸۰	۲۸۲,۶۷۷,۰۳۵
جمع	۲۴,۶۱۲,۳۸۵,۲۸۷	۱۵,۳۹۸,۰۱۴,۲۵۷

۷- سایر هزینه ها و درآمد های غیر عملیاتی

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
کارمزد دریافتی و سود سپرده بانکها	۱,۴۹۸,۵۳۸,۸۶۹	۴۱۷,۴۳۸,۴۶۴
	۱,۴۹۸,۵۳۸,۸۶۹	۴۱۷,۴۳۸,۴۶۴

۸- داراییهای ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود به شرح زیر میباشد.

بهای تمام شده	اثاثه و منصوبات	جمع کل
مانده تا پایان ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۶۷،۱۵۰،۰۰۰	۱۷۱،۷۵۰،۰۰۰
افزایش داراییها	۴۱،۰۰۰،۰۰۰	۴۱،۰۰۰،۰۰۰
کاهش داراییها	۰	۰
نقل و انتقالات	۰	۰
مانده تا پایان ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۰۸،۱۵۰،۰۰۰	۲۰۸،۱۵۰،۰۰۰
افزایش داراییها	۶۵۵،۰۰۰،۰۰۰	۶۵۵،۰۰۰،۰۰۰
کاهش داراییها	۰	۰
نقل و انتقالات	۰	۰
مانده تا پایان ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۶۳،۱۵۰،۰۰۰	۸۶۳،۱۵۰،۰۰۰

استهلاک انباشته	اثاثه و منصوبات	جمع کل
مانده تا پایان ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۳۶،۶۹۵،۰۰۰	۱۱۸،۰۳۴،۰۰۰
هزینه استهلاک	۲۴،۲۶۱،۰۰۰	۲۶،۷۰۶،۰۰۰
کاهش استهلاک	۰	۰
مانده تا پایان ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶۰،۹۵۶،۰۰۰	۱۶۰،۹۵۶،۰۰۰
هزینه استهلاک	۴۶،۰۳۰،۰۰۰	۴۶،۰۳۰،۰۰۰
کاهش استهلاک	۰	۰
مانده تا پایان ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۰۶،۹۸۶،۰۰۰	۲۰۶،۹۸۶،۰۰۰
ارزش دفتری ۱۴۰۳	۶۵۶،۱۶۴،۰۰۰	۶۵۶،۱۶۴،۰۰۰
ارزش دفتری ۱۴۰۲	۴۷،۱۹۴،۰۰۰	۴۷،۱۹۴،۰۰۰

۹- دارایی های نامشهود

مانده دارایی های نامشهود به مبلغ ۲،۹۹۱،۰۰۰ ریال مربوط به حق الامتیاز تلفن می باشد.

۱۰- پیش پرداخت ها

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
پیش پرداخت خرید کالا	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰

۱۱- وام اعطایی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
مانده آغاز دوره	۱,۳۳۷,۲۸۸,۵۰۱,۰۰۰	۱,۰۹۴,۳۰۵,۲۰۸,۰۰۰
اعطایی طی سال	۱,۳۱۸,۶۶۶,۳۳۴,۴۲۵	۱,۰۰۹,۲۹۹,۳۸۱,۰۰۰
تسویه طی سال	(۹۶۸,۵۹۹,۳۶۷,۴۲۵)	(۷۶۶,۳۱۶,۰۸۸,۰۰۰)
	۱,۶۸۷,۳۵۵,۴۶۸,۰۰۰	۱,۳۳۷,۲۸۸,۵۰۱,۰۰۰
وام اعضا خارج شده	۰	۰
مانده پایان سال	۱,۶۸۷,۳۵۵,۴۶۸,۰۰۰	۱,۳۳۷,۲۸۸,۵۰۱,۰۰۰

۱-۱۱- تسهیلات اعطایی شامل اعطای وام قرض الحسنه با اقساط ۳۰ ماهه به اعضا پس از سپرده گذاری حداقل ۸ ماهه و از طریق نوبت دهی نرم افزاری می باشد.

۲-۱۱- وام های اعطایی شامل وام عادی (۳ برابر سرمایه اعضا) ،وام ازدواج (۲۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال) ، وام اضطراری (پرداخت یک ماه زودتر از موعد و با کسر ده درصد مبلغ وام)می باشد.

۳-۱۱- در تاریخ صورت وضعیت مالی اقساط سررسید گذشته قابل توجه وجود نداشته است. لذا مبلغ وام های دریافتنی به عنوان دارایی جاری طبقه بندی شده است.

۱۲- موجودی نقد و بانک

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
بانک ملی۱۰۵۷۳۰۴۶۰۰۴	۶۹,۰۵۵,۰۴۹,۴۸۲	۲۷,۶۹۷,۶۷۶,۱۲۷
بانک ملت ۷۲۸۲۴۸۴۸۰	۱,۰۲۱,۸۸۹	۹۸۶,۷۴۲
بانک صادرات میدان شهدا	۱,۴۹۰,۹۵۹,۲۱۷	۱,۲۳۷,۰۲۹,۷۴۳
	۷۰,۵۴۷,۰۳۰,۵۸۸	۲۸,۹۳۵,۶۹۲,۶۱۲

۱۳- سرمایه

سرمایه تعاونی در زمان تاسیس به مبلغ ۶۱۲،۰۰۰ ریال (شامل ۶۱۲ سهم ، به ارزش هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱،۳۴۷،۴۷۶،۸۰۸،۰۰۰ریال منقسم به ۱،۳۴۷،۴۷۶،۸۰۸ سهم بانام ۱۰۰۰ ریالی که به تصویب مجمع عمومی محترم و تایید اداره کل محترم تعاون، کار و رفاه اجتماعی استان رسیده است.

	تعداد سهامدار	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
سرمایه ثبت شده	۱۷,۷۴۷	۱,۳۴۷,۴۷۶,۸۰۸,۰۰۰	۱,۰۷۸,۴۸۳,۸۷۸,۰۰۰

۱۴- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد ماده ۲۵ قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران و ماده ۴۵ اساسنامه (مصوب ۱۳۹۷/۰۵/۳۱) حداقل ۵٪ سود خالص هر سال پس از کسر زیان های وارده در سال های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود ، به موجب مفاد مواد یاد شده ، تخصیص ذخیره قانونی تا زمانی که مبلغ کل ذخیره حاصل از درآمد های مذکور به میزان یک چهارم معدل سرمایه سه سال اخیر تعاونی نرسیده باشد الزامی است.بر اساس تبصره های مواد یاد شده ، تعاونی می تواند با تصویب مجمع عمومی عادی تا حداکثر یک دوم ذخیره قانونی را جهت افزایش سرمایه خود به کار برده ، استفاده مجدد از باقی مانده آن جهت افزایش سرمایه مجاز نیست.

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده در ابتدای دوره	۴,۵۳۲,۹۲۰,۰۷۳	۴,۵۳۲,۹۲۰,۰۷۳
تامین طی سال	۲,۱۵۴,۷۲۳,۳۹۳	۰
مانده در پایان سال	۶,۶۸۷,۶۴۳,۴۶۶	۴,۵۳۲,۹۲۰,۰۷۳

۱۵- سایر اندوخته ها

بر اساس ماده ۴۵ اساسنامه (بند ۲) و ماده ۲۵ قانون بخش تعاونی اقتصادجمهوری اسلامی ایران ، حداکثر تا ۵٪ سود خالص هر سال پس از کسر زیان های وارده در سال های قبل به عنوان اندوخته احتیاطی در نظر گرفته می شود و به پیشنهاد هیات مدیره و تصویب مجمع عمومی عادی به حساب مربوطه منظور می گردد. نحوه مصرف آن با تصویب مجمع عمومی عادی خواهد بود. گردش حساب فوق به شرح زیر است:

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده در ابتدای دوره	۱,۹۳۳,۴۲۶,۱۶۲	۱,۹۳۳,۴۲۶,۱۶۲
تامین طی سال	۲۳۹,۴۱۳,۷۱۰	۰
مانده در پایان سال	۲,۱۷۲,۸۳۹,۸۷۲	۱,۹۳۳,۴۲۶,۱۶۲

۱۶- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
تجاری:			
بستانکاران (اعضای در حال تسویه)	۱۶-۱	۳,۱۹۹,۸۱۸,۹۸۲	۲,۹۳۶,۱۷۱,۵۸۸
همیاری اعضا	۱۶-۲	(۶۷۵,۷۶۳,۹۹۲)	۳,۴۳۸,۸۹۳,۰۰۸
حساب های پرداختنی		۲,۵۲۴,۰۵۴,۹۹۰	۶,۳۷۵,۰۶۴,۵۹۶
جمع پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها		۲,۵۲۴,۰۵۴,۹۹۰	۶,۳۷۵,۰۶۴,۵۹۶

۱-۱۶- بستانکاران

مانده حساب بستانکاران شامل طلب اعضای فوتی یا انصراف از عضویت به تعداد ۲۴۱ نفر می باشدکه مانده حساب پس انداز آنها پس از کسر وام و سایر بدهی ان ابتدا به بستانکار اعضا برده و سپس تسویه می شود. گردش حساب فوق طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
مانده در ابتدای دوره	۲,۹۳۶,۱۷۱,۵۸۸	۳,۲۹۶,۰۶۸,۷۵۴
افزایش طی سال	۱,۱۷۱,۸۹۲,۳۹۴	۲۷,۶۵۹,۸۹۰,۵۸۴
تسویه طی سال	(۹۰۸,۲۴۵,۰۰۰)	(۲۸,۰۱۹,۷۸۷,۷۵۰)
مانده در پایان سال	۳,۱۹۹,۸۱۸,۹۸۲	۲,۹۳۶,۱۷۱,۵۸۸

۲-۱۶- همیاری اعضا

در راستای نیل به اهداف شرکت به شرح ماده ۲ اساسنامه و همچنین مفاد بند ۳-۴ ماده اساسنامه تعاونی، مبلغ مذکور برای تخصیص کمک های بلا عوض به اعضا و تسویه بدهی های مربوط به فوتی اعضا و سایر کمک های بلا عوض ک بدوا از محل کمک بلا عوض اعضای وام گیرنده تامین شده و طی اظهارنامه کتبی اعضا اختیار استفاده به شرکت واگذار شده است . بیست صدم درصد کل مبلغ وام در هنگام پرداخت کسر و در این حساب نگهداری می شود و در مواقع لزوم با مجوز هیات مدیره و دریافت مستندات لازم به مصرف می رسد. گردش حساب فوق طی سال مورد گزارش به شرح زیر است.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
مانده در ابتدای دوره	۳,۴۳۸,۸۹۳,۰۰۸	۶,۲۲۷,۹۳۶,۰۰۸
افزایش طی سال	۲,۶۲۵,۱۳۴,۰۰۰	۲,۰۱۲,۸۹۴,۰۰۰
کاهش طی سال	(۶,۷۳۹,۷۹۱,۰۰۰)	(۴,۸۰۱,۹۳۷,۰۰۰)
مانده در پایان سال	(۶۷۵,۷۶۳,۹۹۲)	۳,۴۳۸,۸۹۳,۰۰۸

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شهرستان ساری

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۹- مالیات پرداختنی

خلاصه وضعیت مالیات برای سالهای ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۳ بشرح جدول زیر می باشد :

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درامد مشمول مالیات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مالیات					۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مالیات	نحوه تشخیص
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	تأدیه شده	مانده ذخیره	مانده ذخیره	
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۳۹	۷،۱۱۳،۷۳۸،۵۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹	۲،۲۲۷،۵۳۳،۳۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹	۳۵۹،۴۰۲،۸۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹	۱،۶۰۴،۶۸۶،۸۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰	۳۰۵,۸۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰		درحال رسیدگی
۱۴۰	۴,۷۸۸,۲۷۴,۲۰۷	۰	۰	۱۹۴،۹۵۱،۹۰۰	۰	۰	۰	۰	درحال رسیدگی
۱۴۰۱	۴,۷۸۸,۲۷۴,۲۰۷	۰	۰	۰	۰	۰			
۱۴۰۲	۸,۴۹۳,۰۸۹,۵۸۲								
							۰	۰	

۱۸- سپرده پس انداز اعضا

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
پس انداز اعضا	۱۸-۱	۳۸۷,۹۴۵,۱۹۵,۰۰۰	۲۶۸,۹۹۲,۹۳۰,۰۰۰
جمع		۳۸۷,۹۴۵,۱۹۵,۰۰۰	۲۶۸,۹۹۲,۹۳۰,۰۰۰

۱۸-۱- پس انداز اعضا

پس انداز اعضا از محل واریزی سپرده های پس انداز ماهانه تامین می شود. این مبلغ مانند سال های گذشته برای تخصیص به حساب سرمایه اعضا در نظر گرفته شده است و پس از طی مراحل قانونی (از جمله کسب مجوز از بانک مرکزی)به حساب سرمایه منتقل خواهد شد. دریافت سپرده های پس انداز ماهانه هر کدام از اعضا بر پایه نرخ مصوب هیات مدیره برای سال ۱۴۰۳ مبلغ ۲،۰۰۰،۰۰۰ ریال در ۱۲ ماه سال صورت گرفته است.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
مانده در ابتدای دوره	۲۶۸,۹۹۲,۹۳۰,۰۰۰	۱۶۷,۹۹۵,۱۹۳,۰۰۰
تامین/ افزایش طی سال	۴۱۰,۱۳۹,۸۶۶,۶۴۵	۲۸۴,۰۶۳,۷۹۳,۰۰۰
مصرف / کاهش طی سال	(۲۲,۱۹۴,۶۷۱,۶۴۵)	(۱۵,۰۷۰,۸۶۳,۰۰۰)
مانده در پایان سال	۶۵۶,۹۳۸,۱۲۵,۰۰۰	۴۳۶,۹۸۸,۱۲۳,۰۰۰
انتقال به سرمایه	(۲۶۸,۹۹۲,۹۳۰,۰۰۰)	(۱۶۷,۹۹۵,۱۹۳,۰۰۰)
	۳۸۷,۹۴۵,۱۹۵,۰۰۰	۲۶۸,۹۹۲,۹۳۰,۰۰۰

۱۹- ذخائر

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
پاداش هیات مدیره	۹۷,۸۸۲,۷۴۲	۰
	۹۷,۸۸۲,۷۴۲	۰

۲۰ - نقد حاصل از عملیات

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود خالص	۸,۴۹۳,۰۸۹,۵۸۲	۴,۷۸۸,۲۷۴,۲۰۷
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰
سود سپرده های بانکی	(۱,۴۹۸,۵۳۸,۸۶۹)	(۴۱۷,۴۳۸,۴۶۴)
هزینه استهلاک	۴۶,۰۳۰,۰۰۰	۲۴,۲۶۱,۰۰۰
تعدیلات	۰	۰
جمع تعدیلات	۷,۰۴۰,۵۸۰,۷۱۳	۴,۳۹۵,۰۹۶,۷۴۳
کاهش پیش پرداخت ها(افزایش)	(۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰
کاهش حسابهای دریافتنی تجاری و غیر تجاری(افزایش)	(۳۵۰,۰۶۶,۹۶۷,۰۰۰)	(۲۴۲,۹۸۳,۲۹۳,۰۰۰)
افزایش (کاهش) حسابهای پرداختنی تجاری و غیر تجاری	(۳,۸۵۱,۰۰۹,۶۰۶)	(۳,۱۴۸,۹۴۰,۱۶۶)
افزایش(کاهش)سپرده پرداختنی اعضا	۱۱۸,۹۵۲,۲۶۵,۰۰۰	۱۰۰,۹۹۷,۷۳۷,۰۰۰
	(۲۳۵,۲۶۵,۷۱۱,۶۰۶)	(۱۴۵,۱۳۴,۴۹۶,۱۶۶)
نقد حاصل از عملیات	(۲۲۸,۲۲۵,۱۳۰,۸۹۳)	(۱۴۰,۷۳۹,۳۹۹,۴۲۳)

۲۱- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۱-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. استراتژی کلی شرکت از سالهای گذشته بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.

مسئولین شرکت ساختار سرمایه شرکت را بصورت دوره ای بررسی می کند. به عنوان بخشی از این بررسی، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می دهد. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۲۰٪-۲۵٪ دارد که بعنوان نسبت خالص بدهی به سرمایه تعیین شده است.

۲۱-۱-۱- نسبت اهرمی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
جمع بدهی	۳۹۰,۵۶۷,۱۳۲,۷۳۲	۲۷۵,۳۶۷,۹۹۴,۵۹۶
موجودی نقد	(۷۰,۵۴۷,۰۳۰,۵۸۸)	(۲۸,۹۳۵,۶۹۲,۶۱۲)
خالص بدهی	۳۲۰,۰۲۰,۱۰۲,۱۴۴	۲۴۶,۴۳۲,۳۰۱,۹۸۴
حقوق مالکانه	۱,۳۶۸,۲۹۴,۵۲۰,۸۵۶	۱,۰۹۰,۹۰۶,۳۸۴,۰۱۶
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه	۰.۲۳	۰.۲۳

۲-۲۱- **مدیریت ریسک نقدینگی**

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چهارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت ، میان مدت و بلند مدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق تامین آن توسط شرکا ، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سر رسید داراییها و بدهیهای مالی، مدیریت می کند.

۲۲- بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای

شرکت فاقد هر گونه بدهی احتمالی و تعهدات سرمایه ای در تاریخ ترازنامه می باشد.

۲۳- رویداد بعد از تاریخ ترازنامه

رویداد با اهمیتی بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تهیه این گزارش که مستلزم تعدیل و یا افشا در صورتهای مالی باشد بوقوع نپیوسته است.

۲۴- معاملات با اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

شرکت طی سال مورد رسیدگی فاقد هرگونه معامله با اشخاص وابسته می باشد.

۲۵- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد.

آمل، میدان قائم، ساختمان الماس، طبقه ۴، واحد ۴۰۳ ، تلفن:۴۴۲۲۷۶۳۵و ۴۴۲۲۷۶۳۸